

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крылова Людмила Владимировна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 24.02.2025 09:31:42

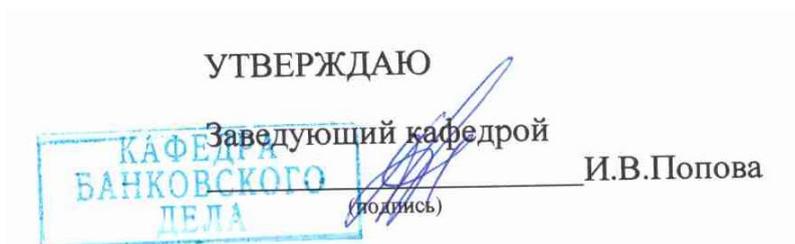
Уникальный программный ключ:

b066544f-92e4d878-4c311121-04616610b5

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела



«20» февраля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.17 Банковские риски и методики их измерения

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент

(должность)

(подпись)

Грицак Е.В.

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 20.02.2024 г., протокол № 12

Донецк – 2024 г.

**Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Б1.В.17 БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДИКИ ИХ ИЗМЕРЕНИЯ**

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины(модуля)
или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	7
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	7
		Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	7
2	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	7
		Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	7
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
3	ПК-8. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, анализировать качество предмета ипотеки	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
4	ПК-9. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
5	ПК-10. Способен осуществлять разработку инвестиционного	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	7

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
	проекта	Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
6	ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	7
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	7
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	7
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2УК-10 Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 3)
		Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 3)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2 _{ПК-4} Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 3)
		Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 3)
ПК-8. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, анализировать качество предмета ипотеки	ИДК-2 _{ПК-8} Проводит оценку кредитной истории заемщика, его платежеспособности и кредитоспособности	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
ПК-9. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	ИДК-1 _{ПК-9} Проводит оценку активов, кредитной истории и характеристик потенциального корпоративного заемщика	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
	ИДК-6 _{ПК-9} Проводит оценку кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде	Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
ПК-10. Способен осуществлять разработку инвестиционного проекта	ИДК-5 _{ПК-10} Оценивает устойчивость проекта к изменению условий внутренней и внешней среды, риски проекта	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-9 _{ПК-11} Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 1)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
		Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания контрольная работа (ТМК 3)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
Темы 1, 2	Темы 3, 4	Темы 5, 6	
1	2	1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,8	1,5	0,8	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,6	1	0,6	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	0	0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
Тест (темы 1,2)	Тест (темы 3,4)	Тест (темы 5,6)	
1	2	1	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
0,8	1,5	0,8	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
0,6	1	0,6	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0	0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
Темы 1, 2	Темы 3,4	Темы 5,6	
1	2	1	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
0,8	1,5	0,8	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
0,6	1	0,6	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	0	0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК 2	ТМК 3	
3-4	7-8	3-4	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	5-6	2	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	3-4	1	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0-2	0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интегрировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
4.	Контрольная работа (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Сущность банковских рисков, причины и факторы их возникновения.
2. Классификация банковских рисков.
3. Финансовые риски и их виды.
4. Функциональные риски и их виды.
5. Внешние риски и их основные виды.
6. Экономические нормативы деятельности банков как инструменты регулирования банковских рисков и их состав.
7. Нормативы капитала, их состав и порядок определения.
8. Нормативы ликвидности, их состав и порядок определения.
9. Нормативы кредитного риска, их состав и порядок определения.

10. Нормативы инвестирования.
11. Лимиты открытой валютной позиции.
12. Политика банка по управлению рисками: понятие и факторы, которые на нее влияют.
13. Цель, стратегии и подходы к управлению рисками в банке.
14. Последовательность процесса управления банковскими рисками и его основные этапы.
15. Объективные и субъективные методы, используемые для оценки банковских рисков.
16. Группы показателей, которые используются для оценки банковских рисков.
17. Классификация методов оценки банковских рисков.
18. Статистический метод оценки банковских рисков и основные статистические показатели риска.
19. Аналитический метод оценки банковских рисков.
20. Метод экспертных оценок и его использование для оценки банковских рисков.
21. Анализ сценариев и метод аналогий как методы оценки банковских рисков.
22. Методы оценки риска достаточности капитала банка.
23. Сущность кредитного риска банка, его источники, виды и методы его оценки.
24. Сущность депозитного риска банка и методы его оценки.
25. Сущность процентного риска банка, индикаторы и методы его оценки.
26. Оценка процентного риска банка с помощью показателя чистого спреда.
27. Оценка процентного риска банка на основе показателя гэпа. Модель и правила управления гэпом.
28. Оценка процентного риска банка на основе показателя дюрации. Правила управления разрывом дюраций.
29. Сущность валютного риска и факторы, которые на него влияют.
30. Валютная позиция банка как индикатор валютного риска и ее виды. Общие правила управления валютной позицией банка.
31. Сущность, основные причины и факторы риска ликвидности банка.
32. Разрыв ликвидности (нетто-ликвидная позиция банка), методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах: метод фондového пула, метод структуризации фондов, анализ разрыва (гэпа) ликвидности по срокам, метод показателей ликвидности.
35. Понятие системы риск-менеджмента банка, ее направленность и составные части.
36. Функциональная структура системы риск-менеджмента в банке и ее составляющие.
37. Общие принципы построения организационной структуры риск-менеджмента в банках.
38. Основные принципы организации комплексной системы риск-менеджмента в банке.
39. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента.
40. Компоненты методического обеспечения системы управления кредитным риском в банке.
41. Компоненты методического обеспечения системы управления процентным риском в банке.
42. Компоненты методического обеспечения системы управления валютным риском в банке.
43. Компоненты методического обеспечения системы контроля операционно-технологическим риском в банке.
44. Методы оценки рисков банков, применяемые Банком России.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Выберите правильный ответ из предложенных. Риск, обусловленный неспособностью обязанного лица выполнить свои обязательства по соглашению, связанному с предоставлением средств во временное пользование, называется:

- А) риск репутации;
- Б) кредитный риск;
- В) операционно-технологический риск;
- Г) депозитный риск.

Задание 2. Выберите правильную последовательность этапов процесса управления рисками в банке:

- А) мониторинг рисков; анализ рисков; финансирование рисков; установление контроля над рисками;
- Б) мониторинг рисков; финансирование рисков; анализ рисков; установление контроля над рисками;
- В) анализ рисков; установление контроля над рисками; мониторинг рисков; финансирование рисков;
- Г) финансирование рисков; анализ рисков; установление контроля над рисками; мониторинг рисков.

Задание 3. Выберите правильный ответ из предложенных. Гэп определяет:

- А) разность между доходностью процентных активов и стоимостью процентных пассивов банка;
- Б) разность между активами и пассивами банка, чувствительными к изменению процентных ставок;
- В) разность между средневзвешенными сроками погашения активов и пассивов банка;
- Г) открытую валютную позицию банка.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Назовите виды банковских рисков, которые возникают: при предоставлении банком кредитов клиентам; при привлечении банком депозитов клиентов; при вложении банком средств в облигаций других эмитентов; при вложении банком средств в акции других эмитентов.

Задание 2. Оцените соблюдение банком с универсальной лицензией нормативов достаточности капитала по состоянию на 31 декабря отчетного года, используя следующие отчетные данные: Н1.1 - 4%; Н1.2 - 5,5%; Н1.0 - 8%; Н1.4 - 8%.

Задание 3. Рассчитайте коэффициенты вариации и оцените риски банка по каждому варианту кредитных вложений:

Показатели	Вариант 1	Вариант 2
Сумма кредитных вложений, тыс. руб.	1800	2000
Математическое ожидание финансовых потерь, тыс. руб.	-78	+192
Дисперсия финансовых потерь, тыс. руб.	639993	346523

Задание 4. Показатели баланса банка характеризуются следующими данными (млн. руб.): активы, чувствительные к изменению процентных ставок - 750, активы нечувствительные к изменению процентных ставок - 230; пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок - 620, пассивы, не чувствительные к изменению процентных ставок - 360; рабочие активы банка - 665. Фиксированный период составляет 3 месяца. На протяжении фиксированного периода ожидается рост процентных ставок на 2%. Лимит индекса процентного риска банка установлен на уровне 15%.

Оцените:

- 1) влияние роста процентных ставок на процентную маржу банка и величину процентного риска банка, используя показатель гэпа и модель управления гэпом;
- 2) допустимость процентного риска банка с помощью показателя индекса процентного риска.

4) по оценочному материалу «Контрольная работа (ТМК)

- 1. Сущность и классификация банковских рисков.
- 2. Виды внешних и внутренних банковских рисков.
- 3. Виды финансовых и функциональных банковских рисков.
- 4. Экономические нормативы и лимиты открытой валютной позиции для банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией: порядок расчета и оценка соблюдения.
- 5. Понятия: допустимый риск, критический риск, катастрофический риск; управление рисками, политика управления рисками.
- 6. Взаимосвязь между уровнем прибыльности, структурой источников банковских ресурсов и уровнем риска банка.

7. Основные этапы процесса управления рисками в банке и их содержание.
8. Классификация методов оценивания рисков.
9. Статистический метод оценивания рисков и его основные инструменты.
10. Аналитический метод оценивания рисков, основные инструменты и сферы применения.
12. Особенности и сферы применения метода экспертных оценок рисков.
13. Методы имитационного моделирования: анализ сценариев, метод аналогий.
14. Методы оценивания достаточности капитала банка.
15. Классификация кредитных рисков.
16. Основные методы количественного анализа кредитного риска.
17. Показатели и индикаторы оценки кредитного риска.
18. Методы и показатели оценки депозитного риска банка.
19. Классификация методов оценки процентного риска банка.
20. Понятия: чистый спред, гэп, кумулятивный гэп, индекс процентного риска.
21. Расчет показателя гэпа, модель управления гэпом.
22. Правила управления гэпом с целью оценки и контроля за уровнем процентного риска в банке.
23. Расчет показателя дюрации финансового инструмента (активов, обязательств).
24. Модель управления стоимостью капитала банка на основе показателя разрыва дюраций, правила управления разрывом дюраций.
25. Понятия: валютный риск банка, валютная позиция, закрытая валютная позиция, открытая валютная позиция, длинная и короткая валютная позиция.
26. Правила управления валютной позицией банка с целью оценки и контроля за уровнем валютного риска.
27. Методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах.
28. Требования, которые предъявляются к построению комплексной системе риск-менеджмента в банке.
29. Основные составляющие комплексной системы риск-менеджмента в банке.
30. Основные составляющие эффективного механизма контроля за рисками в банке.
31. Назначение и основные принципы построения системы внутреннего контроля за операциями в банке, ее основные составляющие.
32. Назначение и особенности внутреннего аудита рисков банка.
33. Назначение и особенности внешнего аудита рисков банка.
34. Основные принципы распределения функций, обязанностей, полномочий и ответственности работников банка в сфере риск-менеджмента.
35. Способы предотвращения конфликта интересов при управлении рисками в банке.
36. Функциональная структура системы риск-менеджмента в банке и ее составляющие.
37. Организационная структура системы риск-менеджмента в банке.
38. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банке.
39. Компоненты методического обеспечения системы управления кредитным риском в банке.
40. Компоненты методического обеспечения системы управления процентным риском в банке.
41. Компоненты методического обеспечения системы управления валютным риском в банке.
42. Компоненты методического обеспечения системы контроля операционно-технологическим риском в банке.
43. Методы оценки рисков деятельности банков, используемые Банком России.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний,
умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Современные платежные системы» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Контрольная работа по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- собеседование (темы 3-4)	2	4
- тестирование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- тестирование (темы 3,4)	2	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 3-4)	2	4
- контрольная работа (ТМК 1)	4	4
- контрольная работа (ТМК 2)	8	8
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	